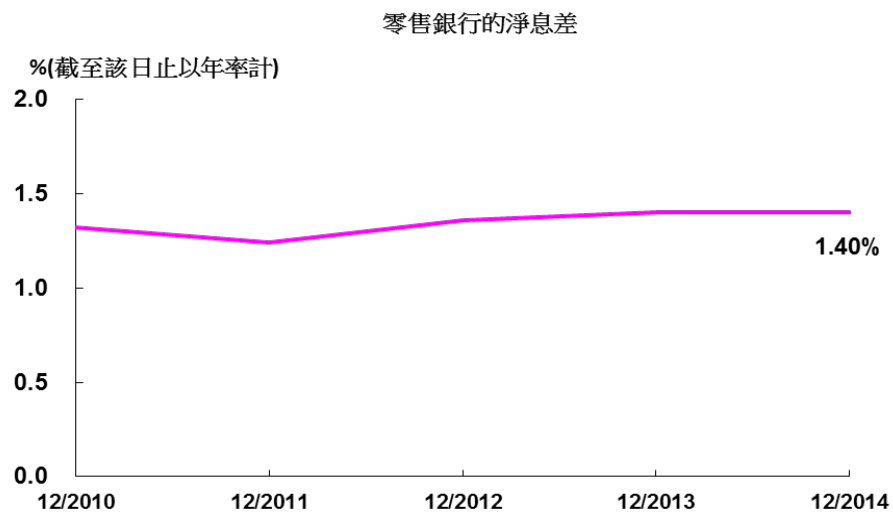
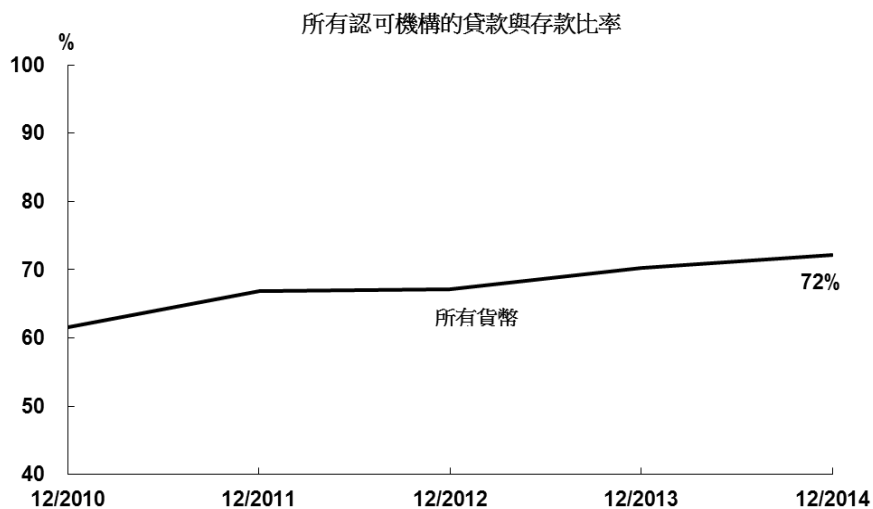
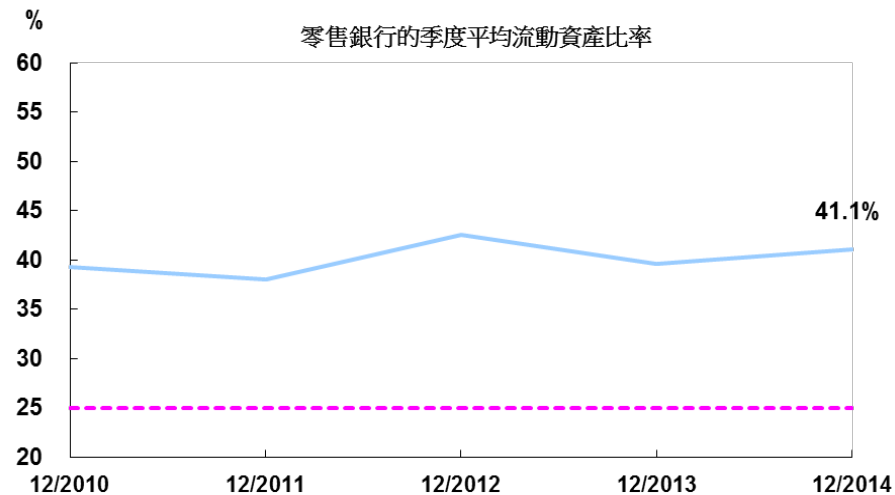
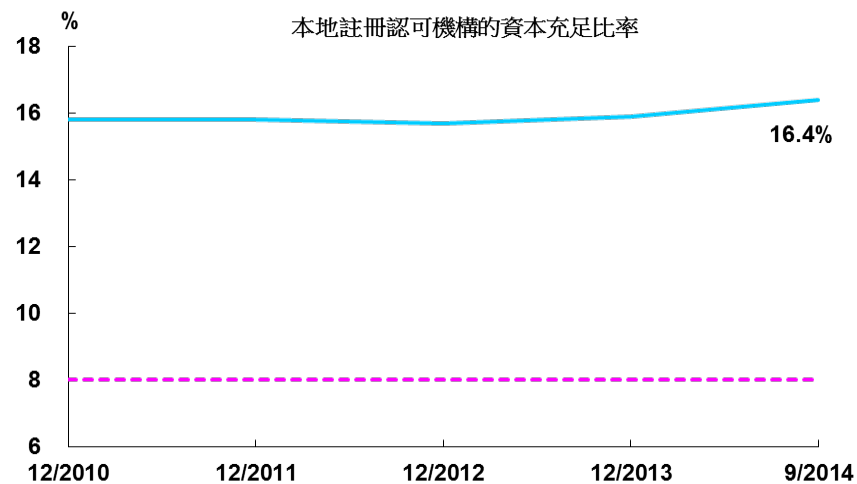
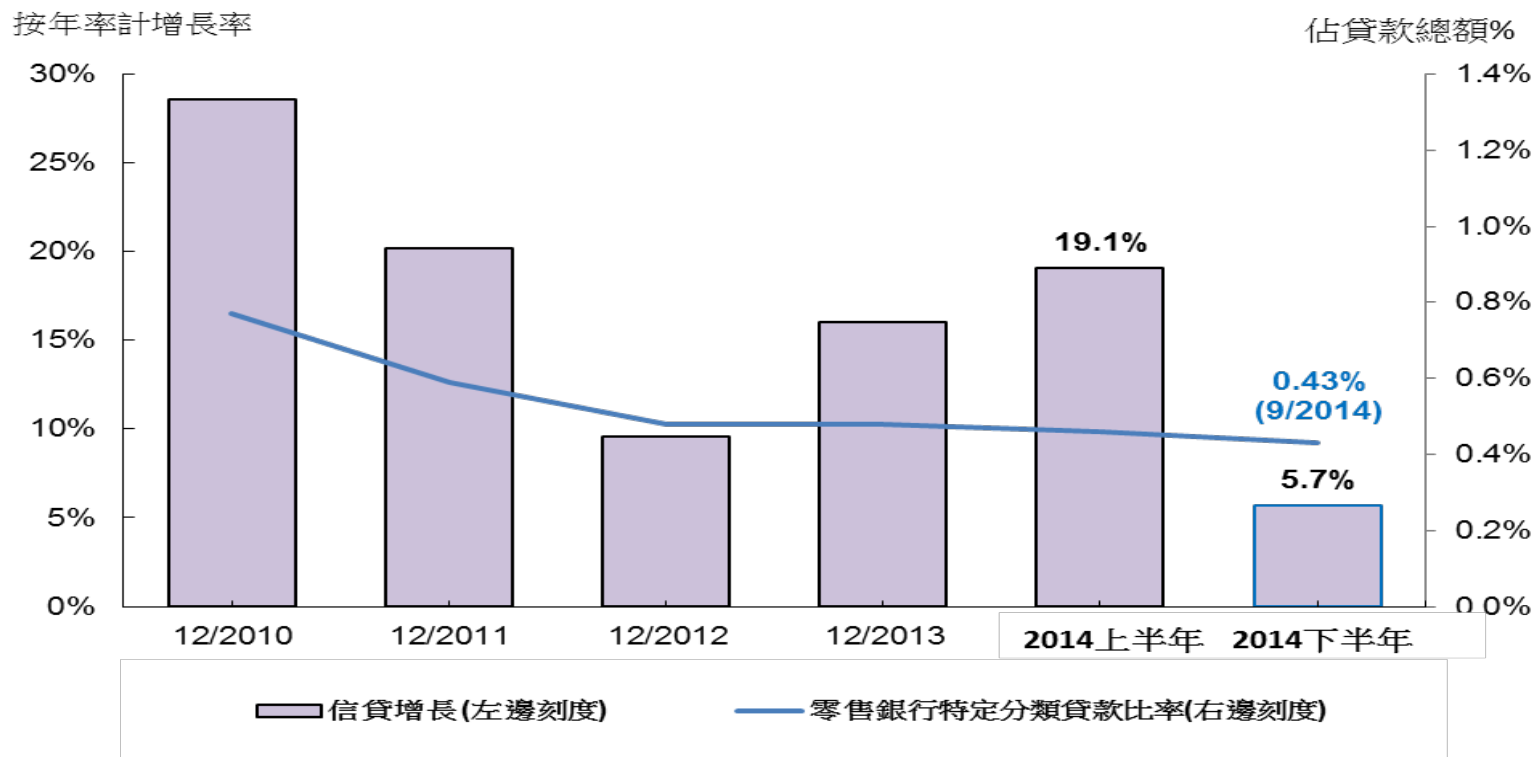
香港銀行體系：
2014年回顧與
2015年展望及工作重點

香港金融管理局

2015年1月28日

2014年銀行業概況

香港銀行體系維持穩健

2014年銀行業概況

對信貸增長及資產質素的監管要點

2015年宏觀經濟環境極不明朗

- 須密切監察流動資金成本
- 利率環境可能會出現變化，對資產價格估值造成壓力
- 信貸成本上升?

2014年銀行監理方面的工作

- 信貸審批標準
  - 零售信貸
  - 企業信貸
- 穩定資金要求
- 壓力測試
- 資本規劃

2015年銀行監理重點

- 企業信貸
  - 推動良好的風險管理方法
  - 資產質素審查
- 風險管治
- 現時宏觀經濟環境下的業務策略
- 監察《巴塞爾協定三》實施的情況

2014年銀行業政策方面的工作

- 實施《巴塞爾協定三》
  - 緩衝資本
  - 流動性標準
- 恢復及處置
  - 關於恢復規劃的《監察政策手冊》單元
  - 首階段的處置機制諮詢

2015年銀行業政策重點

- 處置機制
  - 第二及第三階段諮詢
  - 可處置性評估框架

- 巴塞爾標準
  - 落實 《巴塞爾協定三》
  - 監管一致性評估計劃報告

2014年銀行業操守方面的工作

- 提升企業文化及專業人員能力
  - 《公平待客約章》
  - 董事的發展
  - 私人財富管理從業員的「優化專業能力架構」
- 銀行服務消費者保障
  - 二十國集團發出的《保障金融消費者的高層次原則》
  - 喬裝客戶檢查計劃
  - 投資產品及非投資相連長期保險產品的銷售手法的指引
  - 消費者教育推廣計劃

2015年銀行業操守方面的工作重點

- 提升企業文化及專業人員能力
  - 有效落實《公平待客約章》 的原則
  - 加強董事培訓及與董事局溝通
  - 私人銀行儘快落實「優化專業能力架構」
- 銀行服務消費者保障
  - 《銀行營運守則》修訂版
  - 認可機構銷售高息債券產品及人民幣結構性產品的監管
  - 認可機構銷售非投資相連長期保險產品的監管
  - 消費者教育推廣計劃

2014年法規執行方面的工作

- 收到1,234宗投訴，已處理1,334宗投訴
  - 有關結束帳戶的投訴最多
  - 有關保險產品的投訴上升
  - 有關投資相連壽險計劃及投資產品的投訴減少
- 優化投訴處理程序
- 主要執法行動
  - 香港銀行同業拆息定價的調查
  - 外匯業務的調查
- 發布《Complaints Watch》

2015年法規執行方面的工作重點

- 監察投訴個案的趨勢，並向業界及公眾提出相關警示
- 有助於公眾提交投訴的工作
- 有關《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》的執法工作

存款保障計劃

2014年主要成果

- 優化存保計劃公眾諮詢
- 提升發放補償效率的措施
- 嶄新的宣傳計劃

2015年工作重點

- 發出諮詢結果及擬定法例修訂內容
- 就處置機制加強存保計劃的效能
- 繼續測試發放補償程序